



**Сергей Сергеевич
ГОЛУБЕВ,**

профессор кафедры
управления и экономики
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
доктор экономических
наук, профессор
ssgolubev@msal.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская,
д. 9

Экономические и правовые инструменты обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации в современных условиях

Аннотация. В статье анализируются актуальные угрозы финансовой безопасности и оценивается эффективность экономических и правовых инструментов их парирования в условиях геополитических рисков, экономических санкций, колебаний валютных курсов и нестабильности на международных рынках. Автором раскрываются понятия и сущность финансовой безопасности, рассматриваются ее ключевые признаки и делается вывод о том, что тенденции изменения валового внутреннего продукта, инфляции и валютного курса на фоне геополитических событий оказывают существенное влияние на финансовую безопасность страны.

Автор исследует механизмы влияния геополитических рисков на финансовую систему и показывает, что финансовая безопасность как элемент национальной безопасности требует переосмысления стратегии защиты в условиях растущих угроз. В статье предлагаются экономические и правовые меры реагирования и противодействия геополитическим рискам. Показано, что в условиях санкционного давления особую роль приобретают механизмы автономизации правового регулирования, позволяющие защитить национальные интересы. В статье доказано, что финансовая безопасность в условиях геополитических вызовов требует системного подхода, сочетающего правовые и экономические инструменты. При этом важно не только противодействовать существующим угрозам финансовой безопасности страны, но и формировать проактивную стратегию, которая будет способна противостоять геополитическим вызовам в долгосрочном периоде.

Ключевые слова: геополитические вызовы и угрозы, финансовая безопасность страны, экономические и правовые инструменты парирования угроз, проактивное управление, системный подход

DOI: 10.17803/2311-5998.2026.139.3.022-035

Sergey S. GOLUBEV,

*Professor of the Department of Management and Economics
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),*

Dr. Sci. (Economics), Professor

srgolubev@msal.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Economic and Legal Instruments for Ensuring the Financial Security of the Russian Federation in Modern Conditions

Abstract. *The article analyzes current threats to financial security and assesses the effectiveness of economic and legal instruments for countering them in the context of geopolitical risks, economic sanctions, exchange rate fluctuations and instability in international markets. The author reveals the concepts and essence of financial security, considers its key features and concludes that trends in changes in gross domestic product, inflation and the exchange rate against the backdrop of geopolitical events have a significant impact on the country's financial security. The author reveals the mechanisms of influence of geopolitical risks on the financial system and shows that financial security as an element of national security requires rethinking the strategy of protection in the face of growing threats. The article proposes economic and legal measures to respond to and counteract geopolitical risks. It is shown that in the context of sanctions pressure, mechanisms of autonomization of legal regulation that allow protecting national interests acquire a special role. The article proves that financial security in the face of geopolitical challenges requires a systemic approach that combines legal and economic instruments. At the same time, it is important not only to counteract existing threats to the country's financial security, but also to form a proactive strategy that will be able to withstand geopolitical challenges in the long term.*

Keywords: *geopolitical challenges and threats, financial security of the country, economic and legal instruments for countering threats, proactive management, systemic approach*

В современных условиях глобальной нестабильности вопросы обеспечения финансовой безопасности приобретают особое значение. Усиление геополитических рисков, экономические санкции, колебания валютных курсов и нестабильность на международных рынках создают серьезные вызовы как для национальных финансовых систем, так и для отдельных субъектов хозяйствования. Финансовая безопасность становится ключевым элементом национальной безопасности, от уровня которой зависят устойчивость экономики, инвестиционная привлекательность и суверенитет государства¹.

¹ Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» (ред. от 09.11.2020) // СЗ РФ. 2011. № 1. Ст. 2.



Цель данной статьи — рассмотреть основные правовые и экономические инструменты обеспечения финансовой безопасности, выявить актуальные угрозы и оценить эффективность существующих механизмов в условиях текущей геополитической напряженности.

Экономическая и финансовая безопасность государства обеспечивается системой взаимосвязанных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетную устойчивость, денежно-кредитную систему, налоговую сферу, финансовый контроль, противодействие преступлениям и защиту экономического суверенитета. Российская правовая система формирует комплексную модель обеспечения безопасности, включающую конституционные основы, стратегические документы и отраслевое финансовое законодательство.

Основой нормативного обеспечения финансовой безопасности выступает Конституция РФ, закрепляющая единство экономического пространства (ст. 8); исключительное ведение Российской Федерации в сфере финансового и валютного регулирования (ст. 71); полномочия государства по обеспечению устойчивости рубля (ст. 75); гарантии защиты собственности и финансовых прав граждан. Конституционные нормы формируют фундамент финансового суверенитета, определяя государственные функции в области публичных финансов и денежного обращения.

Ключевыми актами стратегического уровня являются Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации», который определяет угрозы экономической устойчивости, включая санкционное давление; рост социального неравенства; утрату технологического и финансового суверенитета; коррупцию и вывод капитала, а также Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года», в котором закреплены ключевые угрозы финансовой безопасности. Такими угрозами являются зависимость от внешних рынков капитала, нестабильность банковского сектора, снижение бюджетной устойчивости и криминализация финансовых потоков.

Финансовая безопасность невозможна без устойчивой бюджетной системы. Бюджетный кодекс РФ регулирует бюджетный процесс, межбюджетные отношения, государственный долг, резервные фонды и принципы сбалансированности бюджета. Он выступает ключевым инструментом защиты публичных финансов, предотвращая бюджетные кризисы.

Налогово-правовые инструменты обеспечения финансовой безопасности, зафиксированные в Налоговом кодексе РФ, обеспечивают наполнение бюджета, финансовую дисциплину, борьбу с уклонением от налогов, а также контроль за доходами и расходами субъектов.

Важным элементом выступают антиуклонительные механизмы, такие как трансфертное ценообразование, контроль взаимозависимых лиц и институт контролируемых иностранных компаний.

Денежно-кредитное и банковское регулирование осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»², который закрепляет полномочия Банка

² СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

России по обеспечению устойчивости рубля, регулированию банковского сектора, надзору за финансовыми институтами; предотвращению системных кризисов.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» определяет правовой режим кредитных организаций, лицензирования и банковского контроля.

Валютное регулирование как элемент финансового суверенитета осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который направлен на предотвращение незаконного вывоза капитала, контроль трансграничных операций и обеспечение устойчивости валютного рынка. После 2022 г. нормы валютного контроля усилились в рамках мер финансовой стабилизации.

Ключевой инструмент противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансовому терроризму (ПОД/ФТ) — это Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ³, устанавливающий обязательный финансовый мониторинг, идентификацию клиентов, приостановление подозрительных операций и контроль Росфинмониторинга. Судебная практика подтверждает право банков отказывать в операциях при наличии рисков ПОД/ФТ.

Цифровые финансовые инструменты определяет Федеральный закон № 259-ФЗ от 31.07.2020 «О цифровых финансовых активах», который устанавливает правовые основы токенизации прав, регулирования цифровых активов и контроля крипторисков. Проект цифрового рубля усиливает автономность платежной системы РФ.

Уголовно-правовая защита финансовой безопасности поддерживается нормами УК РФ: ст. 174—174.1 (легализация (отмывание) доходов); ст. 198—199 (уклонение от уплаты налогов); ст. 186 (фальшивомонетничество); ст. 159 (мошенничество). Уголовно-правовой механизм дополняет финансовый контроль и обеспечивает санкции за экономические преступления.

Следовательно, нормативное обеспечение экономической и финансовой безопасности Российской Федерации представляет собой многоуровневую систему, включающую конституционные гарантии суверенитета, стратегическое планирование национальной безопасности, финансово-правовые отрасли (бюджетное, налоговое, валютное право), механизмы финансового мониторинга и контрсанкционного регулирования, а также судебную и уголовно-правовую защиту. Совокупность указанных выше актов позволяет государству выстраивать устойчивую финансовую систему, противодействовать внутренним и внешним угрозам и обеспечивать долгосрочную экономическую стабильность.

Финансовая безопасность — это состояние защищенности финансовой системы государства, предприятий и граждан от внутренних и внешних угроз, способных дестабилизировать их функционирование и развитие. Она включает в себя устойчивость бюджетной системы, стабильность банковского сектора, надежность валютной и налоговой политики⁴.

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. I). Ст. 3418.

⁴ *Беляев И. Н.* Финансовая безопасность государства : учебное пособие. М. : Юрайт, 2022.



Ключевые признаки финансовой безопасности заключаются в обеспечении устойчивости и сбалансированности государственного бюджета, в эффективном функционировании финансовых институтов, минимизации зависимости от внешних источников капитала и наличии эффективной системы регулирования финансовых рисков⁵. Финансовая безопасность выступает неотъемлемым элементом экономической⁶ и национальной безопасности и имеет междисциплинарный характер, охватывая как экономические, так и правовые аспекты⁷.

Геополитическая обстановка влияет на тенденции ВВП, инфляции и валютного курса Российской Федерации. Анализ динамики ключевых финансово-экономических показателей РФ (2019—2024 гг.)⁸ показывает спад ВВП в 2020 и 2022 гг. на фоне таких геополитических событий, как глобальные и санкционные кризисы. Рост инфляции в 2021—2023 гг. связан с внешними шоками и ростом импортных цен, а волатильность рубля усилилась после 2022 г., особенно при ограничении доступа к валютным резервам⁹.

Современные геополитические процессы значимо влияют на устойчивость финансовых систем. Основные угрозы заключаются в санкционном давлении со стороны недружественных государств, влекущем за собой ограничения на доступ к международным финансовым рынкам и технологиям. Колебания мировых цен на энергоносители сильно влияют на доходную часть бюджета, а высокая волатильность валютных курсов формирует риски для макроэкономической стабильности. Особую опасность для финансового сектора представляет развитие киберугроз, направленных на финансовую инфраструктуру (банки, биржи, системы расчетов). Исключение Российской Федерации из международных платежных систем (например, SWIFT) ограничивает трансграничные финансовые операции¹⁰.

Рассмотрим основные угрозы финансовой безопасности и их последствия в современных условиях¹¹.

Ключевые угрозы финансовой безопасности, актуальные для государства в современных условиях геополитической нестабильности и трансформации мировой финансовой системы, демонстрируют многоуровневый характер рисков, воздействующих на национальную экономику, финансовый рынок и устойчивость государственных институтов.

Одной из наиболее значимых групп угроз являются геополитические риски, проявляющиеся в виде санкционных ограничений, заморозки зарубежных активов

⁵ *Абалкин Л. И.* Финансовая безопасность России в условиях глобализации. М. : Экономика, 2019.

⁶ *Глазьев С. Ю.* Экономическая безопасность России: вызовы и ответы. М. : Книжный мир, 2021.

⁷ *Касьянов В. Н.* Экономическая безопасность: теория и практика. М. : Инфра-М, 2021.

⁸ Министерство финансов РФ : доклад о финансовой стабильности. М., 2023.

⁹ *Федорова М. А.* Международные санкции и их влияние на финансовую безопасность РФ // Вопросы экономики. 2022. № 10. С. 67—82.

¹⁰ *Макаров А. И.* Геоэкономика и финансовая безопасность // Вопросы экономики. 2023. № 7. С. 41—52.

¹¹ *Иванов А. В.* Современные угрозы финансовой безопасности России и пути их нейтрализации // Финансы и кредит. 2023. № 5 (785). С. 34—52.

и введения барьеров на проведение международных финансовых транзакций. Подобные меры ведут к удорожанию внешних заимствований, сокращению доступа к международным рынкам капитала и стимулируют отток финансовых ресурсов из страны. В результате усиливается необходимость развития внутренних источников финансирования и укрепления финансового суверенитета.

Существенную опасность представляют валютные риски, выражающиеся в девальвации рубля и повышенной волатильности валютных курсов. Данные процессы способны вызвать рост инфляции и снижение покупательной способности населения, что напрямую отражается на социальной стабильности и эффективности внутреннего спроса. Валютная нестабильность также увеличивает издержки бизнеса и усложняет финансовое планирование.

В современных условиях особую актуальность приобретают финансово-технологические угрозы, связанные с ограничением доступа к международным платежным системам (например, SWIFT), западному программному обеспечению и ключевым технологиям. Такие ограничения приводят к задержкам международных расчетов, увеличению транзакционных издержек и необходимости ускоренного развития национальных финансовых технологий и альтернативных расчетных механизмов.

Отдельную категорию составляют киберугрозы, которые выражаются в хакерских атаках на банки, биржи и другие элементы финансовой инфраструктуры. Крайне серьезными последствиями подобных атак могут быть утечка конфиденциальных данных, сбои в функционировании платежных систем и снижение доверия к финансовым институтам. В условиях цифровизации экономики обеспечение кибербезопасности становится важнейшим элементом финансовой стабильности.

Наконец, значимой угрозой выступает зависимость национальной экономики от импорта критически важных компонентов и технологий. Дефицит поставок и рост цен на импортные товары приводят к удорожанию производства, снижению рентабельности предприятий и дополнительному инфляционному давлению. Это требует активной политики импортозамещения и расширения внутреннего промышленного потенциала.

Таким образом, финансовая безопасность в современных условиях формируется под воздействием комплекса взаимосвязанных угроз — от санкционного давления и валютной нестабильности до технологических ограничений и киберрисков. Их последствия затрагивают как макроэкономическую устойчивость государства, так и функционирование финансовой системы. Противодействие данным угрозам требует системного сочетания правовых, экономических и институциональных мер, направленных на укрепление финансового суверенитета и устойчивости национальной экономики. Эти вызовы требуют гибких и эффективных инструментов реагирования на уровне государства, бизнеса и общества.

В условиях обострения глобальных противоречий и нестабильности международной обстановки геополитические риски стали фактором прямого воздействия на финансовую безопасность государства. Рост санкционного давления, ограничение трансграничных расчетов, блокировка активов и валютная волатильность оказывают системное влияние на устойчивость национальных экономик.



Финансовая безопасность как элемент национальной безопасности требует переосмысления стратегии защиты в условиях растущих угроз¹².

Геополитические риски — это внешнеполитические и международные факторы, способные дестабилизировать национальные экономики через санкции, политические конфликты, торговые войны и разрыв международных экономических связей. Наиболее существенными среди них являются экономические и финансовые санкции, нарушение внешнеэкономических связей и блокировка активов, ограничение участия в международных расчетных и торговых системах, политическая и военная нестабильность в приграничных регионах, а также усиление валютных и торговых противостояний между странами-лидерами.

Результаты проведенного анализа влияния геополитических рисков на финансовую безопасность показывают, что ключевые геополитические риски, оказывающие прямое воздействие на финансовую безопасность государства, возникают в условиях международной напряженности и фрагментации мировой экономики и становятся одним из наиболее значимых источников угроз устойчивости финансовой системы.

Одним из наиболее распространенных инструментов геополитического давления выступают экономические санкции, которые ограничивают доступ государства и национальных компаний к международному капиталу, финансовым рынкам и современным технологиям. Это приводит к снижению инвестиционных возможностей, удорожанию заимствований и необходимости переориентации экономики на внутренние источники финансирования и развитие собственных технологических решений.

Серьезным риском является разрыв международных финансовых связей, который выражается в блокировке активов, ограничении операций с зарубежными банками и снижении объема валютных резервов. Подобные процессы ослабляют финансовую устойчивость государства и подчеркивают необходимость укрепления национальной платежной инфраструктуры и механизмов защиты резервных активов.

Механизм влияния геополитических факторов на финансовую безопасность проявляется через дестабилизацию ключевых элементов финансовой системы государства: валютного рынка (рост волатильности и ослабление национальной валюты), банковского сектора (ухудшение доступа к международному капиталу и технологиям), рынков капитала (снижение привлекательности активов, отток инвесторов), бюджетной системы (падение экспортных доходов и налоговых поступлений). Также увеличиваются инфляционные риски из-за удорожания импорта и логистических издержек.

Геополитические риски оказывают многоуровневое воздействие на финансовую безопасность государства, вызывая структурные дисбалансы, валютные и инфляционные шоки, ограничение внешнеэкономической активности. В ответ на эти вызовы формируется новая архитектура финансового суверенитета, в основе которой — внутренняя устойчивость, гибкость институциональных решений и технологическая независимость.

¹² Федеральный закон от 28.06.2014 № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2014. № 26 (ч. 1). Ст. 3378.

В условиях геополитических вызовов целесообразно принятие государством следующих мер противодействия и укрепления финансовой безопасности: дедолларизация внешней торговли и переход к национальным валютам, развитие собственной финансовой инфраструктуры (Система передачи финансовых сообщений (СПФС), карта «Мир»), формирование резервов в таких альтернативных активах, как золото, юань, импортозамещение критических технологий и IT-инфраструктуры, усиление кибербезопасности и регуляторного надзора за банками¹³. Эффективное управление этими рисками требует комплексного подхода, объединяющего макроэкономические, технологические и правовые инструменты.

Финансово-технологические угрозы — это риски, связанные с использованием, доступностью и уязвимостью технологий, лежащих в основе современной финансовой системы. В условиях цифровизации экономики они приобретают стратегическое значение для финансовой безопасности государства и бизнеса.

Основные финансово-технологические угрозы приобретают особую актуальность в современных условиях цифровизации финансовой сферы, усиления санкционного давления и роста зависимости государств от международных технологических платформ. Финансово-технологический компонент становится одним из ключевых факторов национальной финансовой безопасности, поскольку устойчивость платежной и банковской инфраструктуры напрямую определяет способность государства обеспечивать стабильность экономических процессов.

Одной из наиболее значимых угроз является отключение от международных расчетных систем, прежде всего от SWIFT. Подобные ограничения способны затруднить проведение трансграничных платежей, вызвать задержки в международной торговле и увеличить транзакционные издержки. В качестве ответных мер Россия реализует создание собственной СПФС, а также развитие национальных платежных инструментов, включая карту «Мир». Эти меры направлены на укрепление финансового суверенитета и снижение зависимости от внешних инфраструктур.

Серьезной угрозой является зависимость финансовых организаций от иностранного программного обеспечения, используемого в банковских операциях, системах учета и инфраструктуре фондового рынка. В условиях возможного прекращения поддержки зарубежных решений возрастает риск технологических сбоев. Контрмерой выступает государственная политика импортозамещения, предполагающая переход на российское программное обеспечение и формирование независимой цифровой финансовой экосистемы.

Цифровизация финансовых услуг сопровождается ростом кибератак на банки, биржи и платежные системы. Такие угрозы способны привести к утечке персональных данных, хищению средств и сбоям в функционировании финансовой инфраструктуры. В качестве меры минимизации выступает развитие системы кибербезопасности, создание специализированных центров реагирования на компьютерные инциденты (CERT), а также усиление надзорных функций государственных регуляторов.

¹³ Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года (утв. Указом Президента РФ от 13.05.2017 № 208) // URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/41921>.



Дополнительной угрозой является возможность блокировки зарубежных облачных платформ, на которых могут размещаться критически важные финансовые сервисы. В случае ограничений это может привести к потере доступа к данным и остановке отдельных операций. В качестве ответных действий предусматривается использование локальных российских облачных платформ и перенос финансовых данных в национальные центры хранения, что повышает уровень технологической независимости.

Отдельной проблемой стало ограничение доступа к современным финтехинновациям и международным разработкам в сфере цифровых финансов. Это может затормозить развитие финансовых технологий и конкурентоспособность национальной системы. Для преодоления этой угрозы необходимы поддержка отечественных финтехрешений, развитие цифровых API-платформ, стимулирование инновационных проектов и государственное содействие внедрению новых финансовых продуктов.

Таким образом, финансово-технологические угрозы в современных условиях становятся одним из важнейших вызовов финансовой безопасности. Отключение от международных систем, зависимость от иностранных технологий, киберриски и ограничения доступа к инновациям требуют комплексного ответа, включающего развитие национальной платежной инфраструктуры, импортозамещение, усиление киберзащиты и поддержку отечественного финтехсектора. Реализация данных мер обеспечивает устойчивость финансовой системы и укрепляет экономический суверенитет государства.

Приведем примеры основных видов финансово-технологических угроз.

В 2022 г. несколько российских банков были отключены от международной платежной системы SWIFT, что вызвало затруднения в трансграничных платежах, повлияло на внешнеторговую деятельность и увеличило транзакционные издержки. В результате произошли замедление или блокировки расчетов по экспорту/импорту. Это привело к росту издержек компаний из-за необходимости обходных схем, а также потери доверия к финансовым институтам.

Запрет на использование ряда западных IT-продуктов (SAP, Oracle, Microsoft) в финансовом секторе, введенный в рамках санкционного давления, стал причиной необходимости срочной миграции на отечественные или альтернативные системы. Возникли риски отказа от поддержки и обновлений ПО, возросли расходы на переобучение персонала и адаптацию ИТ-систем, что привело к сбоям в учете, отчетности, обработке транзакций.

Киберугрозы и кибератаки на финансовую инфраструктуру являются опасными угрозами финансовой безопасности. В 2023 г. была зафиксирована крупная DDOS-атака на инфраструктуру нескольких российских банков, включая системы интернет-банкинга. Это привело к кратковременным перебоям в обслуживании клиентов, нарушению работы онлайн-сервисов, банкоматов и платежных систем, утечке персональных и финансовых данных клиентов, что способствовало снижению репутации и доверия со стороны пользователей к банковским системам.

Приостановка работы облачных платформ (Google Cloud, Microsoft Azure, Amazon Web Services) в отношении российских компаний ограничила возможности хранения и обработки данных финансовыми учреждениями, что привело к

необходимости срочной локализации данных, задержкам в обработке операций и нарушению бизнес-процессов.

Задержка развития финансовых технологий (финтех) вызвала ограничение доступа к глобальным финтехинновациям (например, API-решениям, технологиям идентификации и блокчейн-платформам). Это замедляет развитие цифровых финансовых продуктов в России, что ведет к отставанию в цифровизации финансовых услуг, потере конкурентных преимуществ на мировом рынке, а также снижению инвестиционной привлекательности сектора.

Для снижения влияния финансово-технологических угроз на финансовую безопасность приняты следующие меры реагирования и противодействия: разработаны и внедрены национальные финансовые технологии (собственные платежные системы — «Мир», СПФС), запущена программа импортозамещения ПО в финансовом секторе, осуществляется развитие кибербезопасности (создание Центра мониторинга угроз, тестирование на устойчивость), осуществляются переход на работы с отечественными облачными сервисами и ИТ-инфраструктурой, а также активная поддержка финтехстартапов и локальных цифровых решений¹⁴.

Одним из ключевых факторов, влияющих на финансовую безопасность, является зависимость страны от импорта. Чрезмерная зависимость от ввоза товаров, сырья и технологий может привести к уязвимости экономики, особенно в условиях кризисов, санкций или глобальных поставок.

Так, доля импорта до санкций в автомобилестроении составляла около 60 %, а после санкций — 40 %, в результате чего произошли снижение производства автомобилей и рост цен. В фармацевтической промышленности снижение доли импорта с 70 до 50 % привело к дефициту некоторых лекарств. В микроэлектронной промышленности снижение доли импорта с 85 до 60 % вызвало замедление технологического развития.

Основные риски зависимости от импорта заключаются в угрозе экономической стабильности. Зависимость от импорта делает страну уязвимой к колебаниям мировых цен, изменениям валютных курсов и торговым ограничениям. Например, рост цен на энергоносители или продовольствие может вызвать инфляцию и увеличить нагрузку на бюджет. Импортозависимость приводит к дефициту торгового баланса. Если объемы импорта значительно превышают экспорт, это приводит к отрицательному торговому балансу, что ослабляет национальную валюту и увеличивает внешний долг. Технологическая и сырьевая зависимость в виде отсутствия собственных производственных мощностей и критических технологий вынуждает страны закупать их за рубежом, что ограничивает экономический суверенитет. В условиях санкций это может парализовать ключевые отрасли¹⁵.

Для снижения зависимости от импорта и укрепления финансовой безопасности страны необходимо развивать отечественное производство и импортозамещение, диверсифицировать источники импорта, снижая зависимость от отдельных стран, а также инвестировать в инновации и развитие критических отраслей.

¹⁴ Петрова Е. С. Правовые аспекты противодействия киберпреступности в финансовой сфере // Журнал российского права. 2022. № 8. С. 45—60.

¹⁵ Сенчагов В. К. Финансовая безопасность как основа экономического суверенитета. М. : Анкил, 2022.



Зависимость от импорта создает серьезные риски для финансовой безопасности государства. Снижение этой зависимости через развитие собственной экономики и диверсификацию поставок является важным условием устойчивого развития и защиты от внешних угроз.

Важным элементом обеспечения финансовой безопасности в настоящее время является правовое регулирование цифровых денег. Цифровизация финансов усилила двойственность рисков, вызвав, с одной стороны, повышение эффективности платежей и прозрачности оборота, с другой — рост киберугроз и расширение возможностей для незаконных транзакций. Поэтому правовое регулирование цифровых денег и криптоактивов становится прямым элементом финансовой безопасности.

Цифровой рубль рассматривается как важный формат национальных денег (наряду с наличной и безналичной формой), выпускаемый и обращающийся в рамках платформы Банка России. Его значение для финансовой безопасности заключается в следующем. Цифровой рубль обеспечивает платежный суверенитет путем снижения критической зависимости от внешних расчетных контуров и иностранных платежных провайдеров, а также прозрачность и прослеживаемость финансовых потоков благодаря технологической возможности более точного контроля отдельных сценариев бюджетных платежей и целевого расходования средств (при корректном правовом дизайне).

Цифровой рубль способствует снижению транзакционных издержек путем ускорения расчетов и повышения устойчивости платежей при ограничениях внешней инфраструктуры. При этом возникают новые требования к защите информации, такие как усиление правового контура кибербезопасности и ответственности участников финансовых операций.

Крипторегулирование в России развивается в логике ограничения использования частных цифровых валют как средства платежа внутри страны при одновременном формировании режима контроля рисков (ПОД/ФТ, налогообложения, идентификации, отчетности). Для финансовой безопасности ключевыми направлениями являются предотвращение легализации преступных доходов через криптосервисы и р2р-площадки, формирование требований к идентификации участников и документированию операций, интеграция крипторисков в риск-ориентированный надзор (банковский, финансовый мониторинг), а также правовое разграничение цифровых финансовых активов (как токенизированных прав) и цифровой валюты (как отдельного явления с повышенным риском анонимности).

Усиление контроля за р2р-переводами и «серой» криптообналичкой приводит к тому, что банки чаще запрашивают документы о происхождении средств и экономическом смысле операций, а также применяют меры, предусмотренные Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при выявлении транзитности и массовости переводов. Это иллюстрирует, что крипториски давно стали частью «обычного» банковского комплаенса и напрямую влияют на финансовую безопасность граждан и бизнеса.

Правовое регулирование играет ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности¹⁶. Оно включает законодательное обеспечение устойчивости бюджетной системы (БК РФ, налоговое законодательство; нормативное регулирование банковской и финансовой деятельности (Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)¹⁷», Закон «О банках и банковской деятельности», нормативные акты Банка России); правовую защиту инвестиций и регулирование инвестиционной деятельности; санкционный и контрсанкционный правовой механизм; Закон о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем; законодательные меры по деофшоризации экономики (контролируемые иностранные компании, налоговое резидентство)¹⁸.

Дополнительным элементом современного правового обеспечения финансовой безопасности становится регулирование цифровых финансовых инструментов и новых форм расчетов. Так, в последние годы усилилось значение Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах», а также законодательных инициатив, направленных на контроль операций с криптовалютами и предотвращение их использования в целях финансирования терроризма и легализации преступных доходов. В 2023—2024 гг. Банк России активно продвигал проект цифрового рубля, который рассматривается как инструмент укрепления платежного суверенитета и снижения зависимости от иностранных платежных инфраструктур.

В условиях санкционного давления особую роль приобретают механизмы автономизации правового регулирования, позволяющие защитить национальные интересы. Примером таких мер является создание национальной системы передачи финансовых сообщений (СПФС) как альтернативы SWIFT, а также расширение применения российского законодательства о специальных экономических мерах (Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ). Контрсанкционные нормы предусматривают возможность временного управления активами иностранных компаний, ограничения вывода капитала и введение специальных требований к трансграничным финансовым операциям.

Важным направлением также выступает законодательство о защите критической финансовой инфраструктуры, включая нормы о кибербезопасности банковской системы. Так, в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2017 № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» финансовые организации обязаны обеспечивать устойчивость информационных систем и предотвращать кибератаки, что особенно актуально в условиях роста финансового мошенничества и цифровых угроз.

В современных условиях важна роль государства и Центрального банка РФ в обеспечении финансовой безопасности. Ключевыми субъектами системы обеспечения финансовой безопасности выступают: Банк России, реализующий

¹⁶ Коротченко К. А. Правовые основы финансовой безопасности государства. СПб. : Юридический центр Пресс, 2020.

¹⁷ См.: Сидоров Д. К. Роль Банка России в обеспечении финансовой стабильности // Деньги и кредит. 2023. № 4. С. 12—25.

¹⁸ См.: Ковалева А. М. Правовые основы финансовой безопасности // Финансовое право. 2023. № 4. С. 15—23.



денежно-кредитную политику, валютное регулирование, надзор за финансовыми институтами; Министерство финансов, ответственное за бюджетную и налоговую политику, управление государственным долгом; Федеральная налоговая служба и Федеральная служба финансового мониторинга, осуществляющие контроль за финансовыми потоками¹⁹; Совет Безопасности РФ, координирующий стратегические меры по обеспечению экономической и финансовой безопасности²⁰.

Примером практической реализации этих механизмов является усиление валютного контроля в 2022—2024 гг., включая меры по обязательной продаже экспортной выручки и ограничению вывода средств в недружественные юрисдикции. Также ФНС внедряет цифровые инструменты контроля за налоговыми рисками, включая автоматизированные системы анализа финансовых потоков и выявления схем уклонения от уплаты налогов.

Совместная работа указанных институтов позволяет сформировать устойчивую систему реагирования на внутренние и внешние угрозы. Особое значение приобретают межведомственные механизмы координации, включая деятельность национальных центров мониторинга финансовых рисков и развитие системы риск-ориентированного надзора.

В условиях глобальной фрагментации особое значение приобретают участие в региональных интеграционных объединениях (ЕАЭС, ШОС, БРИКС), формирование альтернативной финансовой архитектуры, независимой от западных институтов (SWIFT, МВФ, ВТО), развитие валютных и инвестиционных союзов, укрепление финансовой дипломатии и заключение соглашений о взаимной защите инвестиций, налоговой информации и т.д.

В частности, в рамках БРИКС активно обсуждается создание механизмов взаимных расчетов в национальных валютах, а также развитие независимых рейтинговых агентств и инвестиционных платформ. Эти правовые инициативы направлены на укрепление финансового суверенитета и снижение санкционных рисков.

Международное сотрудничество может стать важным ресурсом для обеспечения финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе. При этом необходима постоянная адаптация правовой и экономической базы с учетом изменения международной обстановки, расширения цифровизации и появления новых финансовых инструментов.

Таким образом, финансовая безопасность в условиях геополитических вызовов требует системного подхода, сочетающего правовые и экономические инструменты. Эффективное государственное регулирование, развитие внутреннего финансового потенциала, международное сотрудничество и цифровизация финансовых институтов — ключевые направления, обеспечивающие устойчивость и суверенитет экономики. Важно не только реагировать на существующие угрозы, но и формировать проактивную стратегию, способную противостоять вызовам будущего, включая киберриски, санкционные ограничения и трансформацию глобальной финансовой системы.

¹⁹ Банк России. Основные направления денежно-кредитной политики на 2024—2026 годы. М. : Банк России, 2023. 82 с.

²⁰ Татаркин А. И. Институциональные механизмы обеспечения финансовой безопасности. Екатеринбург : Институт экономики УрО РАН, 2021.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Абалкин Л. И.* Финансовая безопасность России в условиях глобализации. — М. : Экономика, 2019. — 320 с.
2. *Беляев И. Н.* Финансовая безопасность государства : учебное пособие. — М. : Юрайт, 2022. — 256 с.
3. *Глазьев С. Ю.* Экономическая безопасность России: вызовы и ответы. — М. : Книжный мир, 2021. — 448 с.
4. *Иванов А. В.* Современные угрозы финансовой безопасности России и пути их нейтрализации // *Финансы и кредит.* — 2023. — № 5 (785). — С. 34—52.
5. *Касьянов В. Н.* Экономическая безопасность: теория и практика. — М. : Инфра-М, 2021. — 304 с.
6. *Ковалева А. М.* Правовые основы финансовой безопасности // *Финансовое право.* — 2023. — № 4. — С. 15—23.
7. *Коротченко К. А.* Правовые основы финансовой безопасности государства. — СПб. : Юридический центр Пресс, 2020. — 256 с.
8. *Макаров А. И.* Геоэкономика и финансовая безопасность // *Вопросы экономики.* — 2023. — № 7. — С. 41—52.
9. Министерство финансов РФ : доклад о финансовой стабильности. — М., 2023.
10. *Петрова Е. С.* Правовые аспекты противодействия киберпреступности в финансовой сфере // *Журнал российского права.* — 2022. — № 8. — С. 45—60.
11. *Сенчагов В. К.* Финансовая безопасность как основа экономического суверенитета. — М. : Анкил, 2022. — 304 с.
12. *Сидоров Д. К.* Роль Банка России в обеспечении финансовой стабильности // *Деньги и кредит.* — 2023. — № 4. — С. 12—25.
13. *Татаркин А. И.* Институциональные механизмы обеспечения финансовой безопасности. — Екатеринбург : Институт экономики УрО РАН, 2021. — 198 с.
14. *Федорова М. А.* Международные санкции и их влияние на финансовую безопасность РФ // *Вопросы экономики.* — 2022. — № 10. — С. 67—82.

